

MarieQuantier.com « Plateforme de technologies pour la gestion de portefeuille personnel » présente les résultats de son accompagnement. Tout est disponible et interactif sur la page « Performance » du site à l'adresse : mariequantier.com/outil/trackrecord

Résultats de l'accompagnement Marie Quantier (track record)

Nous accompagnons nos clients depuis septembre 2014.

<p>Vous (modéré) Investisseur depuis sept. 2014 Somme initiale de 20000 € Versements de 200 €/mois</p> <p>VOTRE ACCOMPAGNEMENT</p>	<p>ex: Séverine B. (dynamique) Investisseur depuis janv. 2016 Somme initiale de 8000 € Versements de 200 €/mois</p> <p>SON ACCOMPAGNEMENT</p>	<p>ex: Sélim H. (dynamique) Investisseur depuis sept. 2014 Somme initiale de 40 000 € Versements de 500 €/mois</p> <p>SON ACCOMPAGNEMENT</p>	<p>ex: Christian B. (dynamique) Investisseur depuis oct. 2015 Somme initiale de 200 000 € Pas de versement régulier</p> <p>SON ACCOMPAGNEMENT</p>
---	--	---	---



« Comparaison avec Carmignac Patrimoine – FR0010135103 »

Personnalisation de l'analyse en fonction de la date d'entrée et du montant des versements

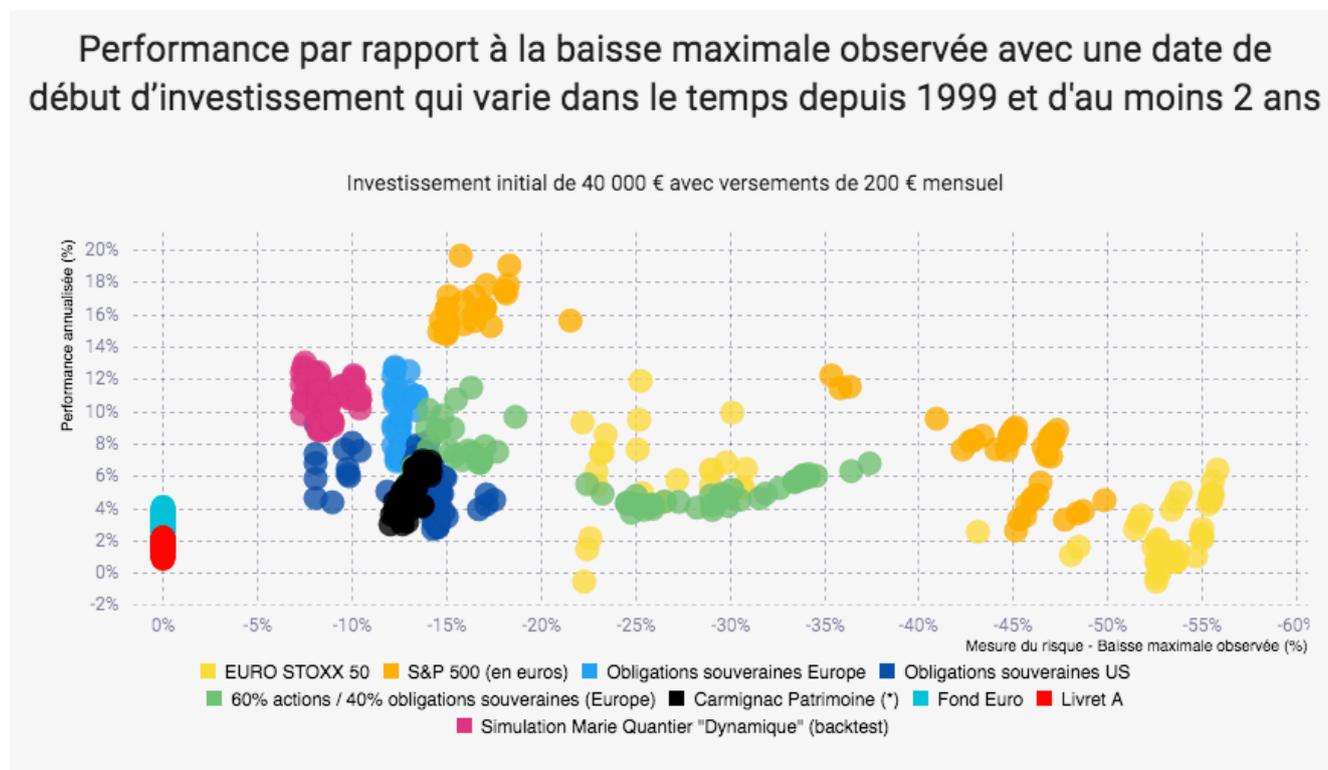
Vous pouvez obtenir l'exemple de l'accompagnement de plusieurs de nos clients et modifier le montant investi au départ ainsi que le montant réinvesti régulièrement.

En fonction de la date d'entrée sur le marché ou dans un fonds la performance peut être dramatiquement différente.

Performance par rapport à la baisse maximale observée avec une date de début d'investissement qui varie dans le temps depuis 1999 et d'au moins 2 ans

Chaque point correspond à une performance et à la baisse maximale de la valeur de l'investissement au cours de la période. Il y a un point d'entrée chaque trimestre de 1999 à 2016. La somme initiale investie est 40 000 euros et les versements mensuels sont de 200 euros tous les mois.

L'absence de contrôle du risque de baisse rend l'investissement sur les marchés financiers aléatoires. **C'est pourquoi Marie Quantier s'est spécialisée dans le développement de technologie permettant de réduire le risque de baisse des investissements grâce aux réinvestissements réguliers.**



La baisse maximale possible donne la somme que peut perdre un investisseur s'il ne garde pas ses positions pendant toute la durée observée. En d'autres mots, si l'investisseur réalise son investissement initial au mauvais moment et doit récupérer son argent à un autre mauvais moment alors la baisse maximale possible donne la somme qu'il aurait perdue.

- *Livret A et fonds-euros*: La baisse maximale observée est 0%. C'est la définition du capital garanti à tout moment.
- *Les actions (jaune)*: Vous pouvez voir les performances et les baisses maximales observées des actions américaines (SP500) et européennes (Eurostoxx50). On peut voir que l'intervalle de baisse maximale s'étale entre -15% et -55%. C'est la raison des traumatismes liés à la bourse. Car dans le même temps la performance s'étale en -1% et +20% en annualisée. C'est pourquoi certains investisseurs peuvent avoir gagné énormément d'argent et d'autres en avoir perdu énormément. L'absence de contrôle du risque de baisse rend l'investissement sur les marchés financiers aléatoires.

- *Les obligations (bleu)* : Conformément à leur réputation moins risquée, la baisse maximale des obligation se cantonne entre 8% et 17%. Étonnamment, la performance a pu être au rendez-vous en fonction des périodes, allant de 3% à 13%. Cela n'explique pas la baisse continue des taux depuis 1999.
- *Les fonds flexibles (en vert car un peu de bleu et un peu de jaune)*: Les fonds flexibles sont composés à la fois d'actions et d'obligations. les points en vert qui représentent le benchmark traditionnel des fonds flexibles s'étalent entre -14% et -37% et pour des performances annualisées de 4% à 11% annualisées. Cela illustre l'importance cruciale de gérer en fonction de l'évolution de l'état économique et financier, avec une météo des marchés efficaces par exemple. Il n'est pas possible de simplement panacher son portefeuille entre action et obligation comme peut le suggérer la théorie moderne de portefeuille (Markowitz). C'est la méthodologie qui est suivie dans la gestion profilée. C'est aussi la méthodologie qui est suivie par les Robo Advisor US (aussi appelé Buy & Hold). Exprimée en dollar, et à partir des titres uniquement américains, la baisse maximale possible de cette méthodologie est assez faible. Cependant comme vous pouvez le constater sur ce graphique, cette méthodologie est très dangereuse pour les investisseurs en Europe. C'est pourquoi une technologie de météo des marchés est nécessaire.
- *Carmignac Patrimoine* : Les résultats de Carmignac Patrimoine sont remarquables car le risque de baisse est extrêmement bien cantonné. Il n'est pas étonnant de constater le succès de ce fonds. Les performances sont régulières et la baisse maximale est circonscrite quelque soit la date d'entrée. Pour évaluer la qualité d'un fonds, il faut regarder à la fois la performance annualisée mais aussi la baisse maximale possible. Lorsque l'on regarde uniquement la performance annualisée, on conseille très mal les investisseurs.
- *L'accompagnement Marie Quantier* : La dernière version de notre algorithme d'analyse des marchés aurait donné de très bons résultats. La baisse maximale possible évolue entre 10% et 15% et la performance entre 8% et 12%. C'est exactement l'objectif que nous nous donnons. Ces résultats sont meilleurs que ceux de l'accompagnement Marie Quantier depuis 2014. Nos algorithmes s'améliorent en permanence et leur objectif est clair : minimiser la baisse maximale possible sous la contrainte de profiter au maximum des opportunités présentées sur ETF.

Des recommandations transparentes

Toutes les recommandations sont transparentes. Marie Quantier offre les moyens de l'autonomie tout en offrant un accompagnement de qualité et transparent. Nos clients reçoivent des notifications lorsque des choses importantes se passent sur les marchés. Ils ont alors le loisir de pouvoir modifier et de voir l'impact de leurs modifications. Marie Quantier est la seule plateforme à offrir cette possibilité qui est pourtant en phase avec l'esprit d'indépendance de notre époque.

Accompagnement Marie Quantier (frais inclus)	Performance cumulée et (annualisée)	Baisse maximale observée
Dynamique (baisse autorisée -30%)	13.69% (6.08%)	14%
Modéré (baisse autorisée -20%)	11.03% (4.93%)	9.3%
Prudent (baisse autorisée -10%)	8.4% (3.78%)	4.9%

reco 1/06/2014	reco 7/05/2015	reco 8/12/2015	reco 15/12/2015	reco 19/01/2016
reco 25/01/2016	reco 25/02/2016	reco 20/05/2016	reco 8/07/2016	reco 11/09/2016

Recommandation Marie Quantier du 11/09/2016

Lyxor Euro STOXX 50	FR0007054358	35%
Lyxor S&P 500 EUR	LU0959211243	28%
SPDR Barclays US Treasury Bond	IE00B44CND37	10%
Vanguard S&P 500	IE00B3XXRP09	7%
iShares Markit iBoxx US Liquid Investment Grade	IE0032895942	5%

Le Blog de Marie Quantier

Toutes les nouveautés sont décrites sur le blog de Marie Quantier : MarieQuantier.com/blog

Contact presse :

Mathieu Hamel, CEO : 06 43 76 31 35

mathieu.hamel@qhedge.tech